Fundación Carvajal

Programa de Desarrollo Agropecuario



CURSO DE CONTABILIDAD Y COSTOS

8

EL MANEJO DEL DINERO

"EL MANEJO DEL DINERO"

MI PROBLEMA ES QUE NO SÉ
COMÓ MANEJAR EL DINERO
NI CÓMO CALCULAR CUÁNTO DINERO
VOY A NECESITAR EN EL FUTURO...

POR ESO ME VEO OBLIGADO
A PEDIR DINERO PRESTADO
Y A PAGAR INTERESES MUY CAROS



PARA SOLUCIONAR ESTE PROBLEMA
ESTUDIARÉ EL TEMA → **EL MANEJO DEL DINERO**

EL MANEJO DEL DINERO CONSISTE EN CALCULAR
CUANTO DINERO VOY A RECIBIR
Y CUANTO VOY A GASTAR
EN EL PERÍODO QUE DETERMINE
PARA SABER SI VOY A TENER SUFICIENTE









EN CAMBIO...









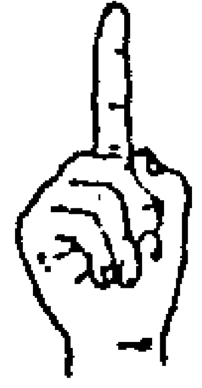
ES MUY IMPORTANTE PLANEAR BIEN
EL MANEJO DEL DINERO



- PARA SABER SI ME VA A SOBRAR O A FALTAR DINERO EN EL PERÍODO QUE DETERMINE
- PARA PLANEAR MEJOR LA MANERA DE UTILIZAR EL DINERO QUE ME SOBRE
- O PARA CONSEGUIR UN PRÉSTAMO SI ME VA A FALTAR DINERO

CON UN BUEN MANEJO DEL DINERO
LOS RECURSOS DE MI FINCA RINDEN MÁS...

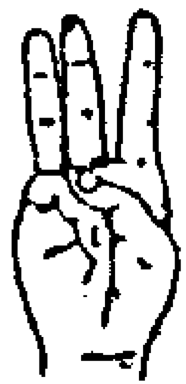
PARA PLANEAR BIEN EL MANEJO DEL DINERO HAGO LO SIGUIENTE :



DETERMINO EL PERÍODO MAS CONVENIENTE
DE ACUERDO CON EL FUNCIONAMIENTO
DE MI FINCA



AVERIGUO CUANTO DINERO TENGO
EN LA CAJA Y EN EL BANCO
AL COMENZAR EL PERÍODO



SUMO TODO EL DINERO QUE VOY A RECIBIR
DURANTE EL PERÍODO



SUMO TODO EL DINERO QUE VOY A GASTAR
DURANTE EL PERÍODO



HAGO LAS CUENTAS



DETERMINO EL PERÍODO MAS CONVENIENTE DE ACUERDO CON EL FUNCIONAMIENTO DE MI FINCA

LO MEJOR ES ESCOGER EL PERÍODO DE ACUERDO CON EL TIEMPO QUE DURE LA ACTIVIDAD PRINCIPAL DE LA FINCA :

- EL CULTIVO PRINCIPAL
- EL ENGORDE DEL LOTE DE ANIMALES

PERO TAMBIÉN PUEDO PLANEAR EL MANEJO DEL DINERO PARA LAS PRÓXIMAS SEMANAS O PARA LOS PRÓXIMOS MESES



AVERIGUO CUANTO DINERO TENGO EN LA CAJA Y EN EL BANCO AL COMENZAR EL PERÍODO

SUMO LOS SALDOS DE MIS CUADERNOS DE CAJA Y BANCOS AL COMENZAR EL PERÍODO :

SALDO DE CAJA	→	$ 87.000	+
SALDO DE BANCOS	→	$ 44.000	
DINERO QUE TENGO	→	**$ 131.000**	

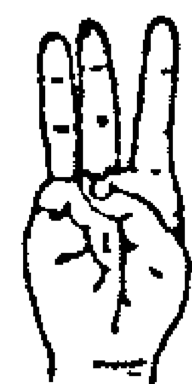
PERO...

SI LA CUENTA DEL BANCO ESTA EN SOBREGIRO HAGO UNA RESTA :

SALDO DE CAJA	→	$ 100.000	−
SOBREGIRO EN BANCOS	→	$ 40.000	
DINERO QUE TENGO	→	**$ 60.000**	

¡ CLARO !

PORQUE EL **SOBREGIRO** ES UN DINERO QUE LE ESTOY DEBIENDO AL BANCO



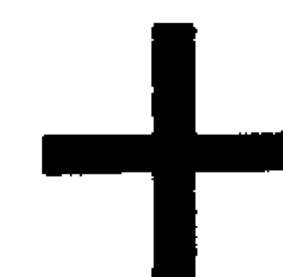
SUMO TODO EL DINERO QUE VOY A RECIBIR DURANTE EL PERÍODO

HAGO LA CUENTA DE LAS ENTRADAS DE DINERO
QUE VOY A RECIBIR DURANTE EL PERÍODO
POR VENTAS AL CONTADO, ABONO DE MIS CLIENTES,
ANTICIPO DE MIS CLIENTES, OTROS ANTICIPOS
Y LUEGO LAS SUMO

¡ VAMOS A VER !

DE HOY AL FINAL DE LA COSECHA
VOY A RECIBIR :

$ 33.000	POR ABONO DE DON PEDRO
$ 45.000	POR ABONO DE DON JOAQUÍN
$ 85.000	POR ANTICIPO POR LA VENTA DE LA COSECHA
$360.000	POR LA VENTA DE 3 CERDOS



$ 523.000	TOTAL DE ENTRADAS DE DINERO EN EL PERÍODO



SUMO TODO EL DINERO QUE VOY A GASTAR DURANTE EL PERÍODO

ES LA CUENTA DE TODOS LOS PAGOS QUE VOY A HACER DURANTE EL PERÍODO



COMO:

.SUELDOS Y JORNALES

.MI SUELDO

.LOS SERVICIOS PÚBLICOS

.LAS COMPRAS AL CONTADO

.LOS ABONOS QUE HAGO A LOS PRESTAMOS BANCARIOS

.LOS ABONOS A OTROS PROVEEDORES

.OTROS GASTOS

EN EL SIGUIENTE EJERCICIO PODRÉ VER COMO HACER LA CUENTA DE TODOS LOS PAGOS QUE VOY A HACER DURANTE EL PERÍODO

¡ VEAMOS !

$ 90.000	POR MI SUELDO
$ 30.000	POR JORNALES
$ 20.000	POR FERTILIZANTES
$ 15.000	POR INSECTICIDAS
$ 5.000	POR ALIMENTO PARA CERDOS
$ 1.500	POR VACUNAS
$ 3.000	POR SERVICIOS PÚBLICOS
$ 5.000	POR ABONO A UN PRÉSTAMO
$ 10.000	POR OTROS GASTOS
$179.500	TOTAL DE GASTOS DEL PERÍODO



HAGO LAS CUENTAS:

LO QUE TENGO	+	LO QUE VOY A RECIBIR	=	$ TOTAL DE ENTRADAS DE DINERO EN EL PERÍODO
$ TOTAL DE ENTRADAS DE DINERO EN EL PERÍODO	—	LO QUE VOY A GASTAR	=	$ DINERO QUE ME VA A SOBRAR AL FINAL DEL PERÍODO

SI EL DINERO QUE TENGO DISPONIBLE PARA EL PERÍODO
SUMA MAS QUE LOS GASTOS
ENTONCES ME VA A SOBRAR DINERO

POR EJEMPLO :

$ 131.000	+	$ 523.000	=	$ 654.000
LO QUE TENGO		LO QUE VOY A RECIBIR		TOTAL DE ENTRADAS DE DINERO EN EL PERÍODO

$ 654.000	–	$ 179.500	=	$ 474.500
TOTAL DE ENTRADAS DE DINERO EN EL PERÍODO		LO QUE VOY A GASTAR		DINERO QUE VA A SOBRAR AL FINAL DEL PERÍODO

ENTONCES PUEDO PENSAR EN UN PROYECTO
PARA DARLE BUEN USO AL DINERO
QUE ME SOBRA EN EL PERÍODO

PERO SI LA SUMA DE LO QUE VOY A GASTAR
ES MAYOR QUE EL DINERO DISPONIBLE
ENTONCES ME VA A FALTAR DINERO EN EL PERÍODO

EJEMPLO:

$ 131.000	+	$ 523.000	=	$ 654.000
LO QUE TENGO		LO QUE VOY A RECIBIR		TOTAL DE ENTRADAS DE DINERO EN EL PERÍODO

$ 654.000	–	$ 739.500	=	$ 85.500
TOTAL DE ENTRADAS DE DINERO EN EL PERÍODO		LO QUE VOY A GASTAR		DINERO QUE ME VA A SER FALTA AL FINAL DEL PERÍODO

ENTONCES TENGO QUE PENSAR
EN CÓMO CONSEGUIR EL DINERO QUE ME VA A SER FALTA
PARA FINANCIAR MI PROYECTO

ESTUDIARÉ EL SIGUIENTE EJEMPLO PARA ENTENDER MEJOR EL MANEJO DEL DINERO:

EL DUEÑO DE LA FINCA "LA ESPERANZA"
PLANEA EL MANEJO DEL DINERO
PARA LA DURACIÓN DEL CULTIVO DE MAÍZ:

	DEL 8 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE
. AL COMENZAR EL PERÍODO TIENE:	$ 50.000 EN CAJA
	$ 250.000 EN EL BANCO
. DURANTE EL PERÍODO VA A RECIBIR:	$ 300.000 POR PRÉSTAMO DEL BANCO
	$ 150.000 POR VENTA DE PRODUCTOS
	$ 80.000 POR ABONO DE CLIENTES
. DURANTE EL PERÍODO VA A GASTAR:	$ 200.000 POR GASTOS DE ALIMENTACIÓN
	$ 100.000 POR PAGO DE JORNALES
	$ 300.000 POR GASTOS DEL CULTIVO
	$ 20.000 POR PAGO DE SERVICIOS PÚBLICOS
	$ 150.000 POR OTROS GASTOS

ENTONCES:

$ 50.000
$ 250.000 +
= $ 300.000 DINERO QUE TIENE

$ 300.000
$ 150.000 +
$ 80.000
= $ 530.000 TOTAL DE ENTRADAS DE DINERO EN EL PERÍODO



$ 200.000
$ 100.000
$ 300.000 +
$ 20.000
$ 150.000
= $ 770.000 DINERO QUE VA A GASTAR DURANTE EL PERÍODO

PLAN PARA EL MANEJO DEL DINERO	
FINCA LA ESPERANZA PERÍODO DEL 8 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE	
DINERO QUE TIENE	$ 300.000
DINERO QUE VA A RECIBIR	$ 530.000 +
TOTAL DE ENTRADAS DE DINERO EN EL PERÍODO	$ 830.000
DINERO QUE VA A GASTAR	$ 770.000 —
DINERO QUE LE VA A SOBRAR O LE VA A FALTAR AL FINAL DEL EL PERÍODO	**$ 60.000**

HARÉ ESTE EJERCICIO PARA PRACTICAR LO APRENDIDO:

PLANEO EL MANEJO DEL DINERO DE LA FINCA " EL PROGRESO "
PARA LA DURACIÓN DEL CULTIVO DE FRÍJOL, DEL 5 DE ENERO AL 28 DE ABRIL

. AL COMENZAR EL PERÍODO TENGO :

$ 100.000 EN CAJA
$ 187.500 EN EL BANCO

. DURANTE EL PERÍODO VOY A RECIBIR:

$ 102.500 CLIENTES
$ 87.000 POR VENTA DE PRODUCTOS
$500.000 POR PRÉSTAMO DEL BANCO
$ 60.000 POR ANTICIPOS RECIBIDOS

. DURANTE EL PERÍODO VOY A GASTAR:

$ 50.000 POR ABONO A UN PRÉSTAMO
$ 30.000 POR PAGO DE SERVICIOS PÚBLICOS
$ 450.000 POR GASTOS DE CULTIVO
$ 250.000 POR GASTOS DE ALIMENTACIÓN
$ 85.000 POR PAGO DE JORNALES
$ 100.000 POR OTROS GASTOS

ENTONCES:

$
$
____
$ DINERO QUE TENGO

$
$
$
$
____
$ TOTAL DE ENTRADAS DE DINERO EN EL PERÍODO

$
$
$
$
$
$
____
$ DINERO QUE VOY A GASTAR DURANTE EL PERÍODO

AHORA LLENO EL FORMATO

FINCA EL PROGRESO PERÍODO DEL 5 DE ENERO AL 28 DE ABRIL	
DINERO QUE TIENE	
DINERO QUE VOY A RECIBIR	+
TOTAL DE ENTRADAS DE DINERO EN EL PERÍODO	
DINERO QUE VOY A GASTAR	−
DINERO QUE ME VA A SOBRAR O ME VA A FALTAR AL FINAL DEL PERÍODO	

DURANTE EL PERÍODO HABRAN ETAPAS
EN LAS QUE ME PUEDE HACER FALTA DINERO

ESTUDIARÉ EL SIGUIENTE EJEMPLO

- PARA EL PRÓXIMO SEMESTRE TENGO PLANEADO SEMBRAR UNA HECTAREA DE FRÍJOL

- EL CULTIVO ME DETERMINA EL PERÍODO QUE SERÁ APROXIMADAMENTE DE CUATRO MESES

- LA FECHA DE SIEMBRA SERÁ EL DÍA 10 DE SEPTIEMBRE

ENTONCES DETERMINO EL DINERO QUE VOY A RECIBIR DURANTE EL PERIODO

HOY 1 DE SEPTIEMBRE TENGO EN CAJA $ 50.000

· EL 15 DE OCTUBRE RECIBIRÉ POR ANTICIPO DE COSECHA	$ 150.000
· EL 18 DE OCTUBRE RECIBIRÉ POR LA VENTA DE UN CERDO	$ 85.000
· EL 17 DE NOVIEMBRE ESPERO RECIBIR EL ABONO AL PRESTAMO QUE LE HICE A DON RAMIRO POR	$ 50.000
· EL 30 DE NOVIEMBRE VENDÍ 10 BULTOS DE FRÍJOL VERDE POR	$ 100.000
· EL 20 DE DICIEMBRE VENDÍ 86 ARROBAS DE FRÍJOL SECO POR	$ 602.000
TOTAL DE ENTRADAS DE DINERO EN EL PERÍODO	**$ 987.000**

A CONTINUACIÓN CALCULO TODO EL DINERO QUE VOY A GASTAR EN EL PERÍODO

• EL 2 DE SEPTIEMBRE TENGO QUE COMPRAR GALLINAZA PARA EL CULTIVO DE FRÍJOL POR	$ 150.000
• EL 3 DE SEPTIEMBRE VOY A PAGAR AL DUEÑO DE LA YUNTA PARA LA PREPARACIÓN DEL LOTE	$ 80.000
• EL 4 DE SEPTIEMBRE TENGO QUE PAGAR JORNALES POR ABONADA DEL LOTE	$ 35.000
• EL 30 DE SEPTIEMBRE VOY A COMPRAR LA REMESA POR VALOR DE :	$ 30.000
• EL 16 DE OCTUBRE TENGO QUE PAGAR LOS SERVICIOS POR VALOR DE :	$ 3.800
• EL 28 DE OCTUBRE TENGO QUE COMPRAR LOS FERTILIZANTES PARA MÍ CULTIVO POR VALOR DE :	$ 38.000
• EL 10 DE NOVIEMBRE TENGO QUE PAGAR A LOS JORNALES PARA LIMPIAR, APORCAR Y ABONAR EL FRÍJOL POR VALOR DE :	$ 28.000
• EL 18 DE NOVIEMBRE TENGO QUE COMPRAR REPUESTOS PARA LA MOTO POR VALOR DE :	$ 12.000
• EL 28 DE NOVIEMBRE VOY A PAGAR JORNALES PARA COSECHAR EL FRÍJOL VERDE POR VALOR DE :	$ 18.000
• EL 20 DE DICIEMBRE TENGO QUE PAGAR JORNALES POR LA COSECHA DE FRÍJOL POR VALOR DE :	$ 40.000
TOTAL DE DINERO QUE VOY A GASTAR EN EL PERÍODO	**$ 434.800**

EN EL EJEMPLO ANTERIOR PUEDO MARCAR 3 ETAPAS PRINCIPALES

- UNA PRIMERA ETAPA  LA **PREPARACION** Y LA **SIEMBRA** QUE VA DESDE EL 2 DE SEPTIEMBRE HASTA EL 4 SEPTIEMBRE

- UNA SEGUNDA ETAPA  EL **MANTENIMIENTO DEL CULTIVO** QUE VA DESDE EL 30 DE SEPTIEMBRE HASTA EL 18 DE NOVIEMBRE

- UNA TERCERA Y ÚLTIMA ETAPA  LA **COSECHA** QUE VA DESDE EL 28 DE NOVIEMBRE HASTA LA FECHA DE LA VENTA DE MI COSECHA

ENTONCES ANALIZO
CON CUANTO DINERO DISPONGO PARA CADA ETAPA

ETAPAS	DINERO DISPONIBLE	DINERO QUE VOY A GASTAR	DINERO QUE ME VA A SER FALTA	DINERO QUE ME VA A SOBRAR
. PRIMERA ETAPA	50.000	265.000	215.000	0
. SEGUNDA ETAPA	285.000	111.800	0	173.200
. TERCERA Y ÚLTIMA ETAPA	702.000	58.000	0	644.000

¡ YA SÉ !

CON ESTA INFORMACIÓN PUEDO PREVEER LAS ETAPAS
EN LAS QUE NECESITARE CONSEGUIR DINERO
O EN LAS QUE PODRE INVERTIR EL DINERO QUE ME SOBRA
EN OTRAS ACTIVIDADES DE MI FINCA

AHORA HAGO LAS CUENTAS

$ ____________

$ DINERO QUE TENGO

$
$
$
$
$
____
$ TOTAL DE ENTRADAS DE DINERO EN EL PERÍODO

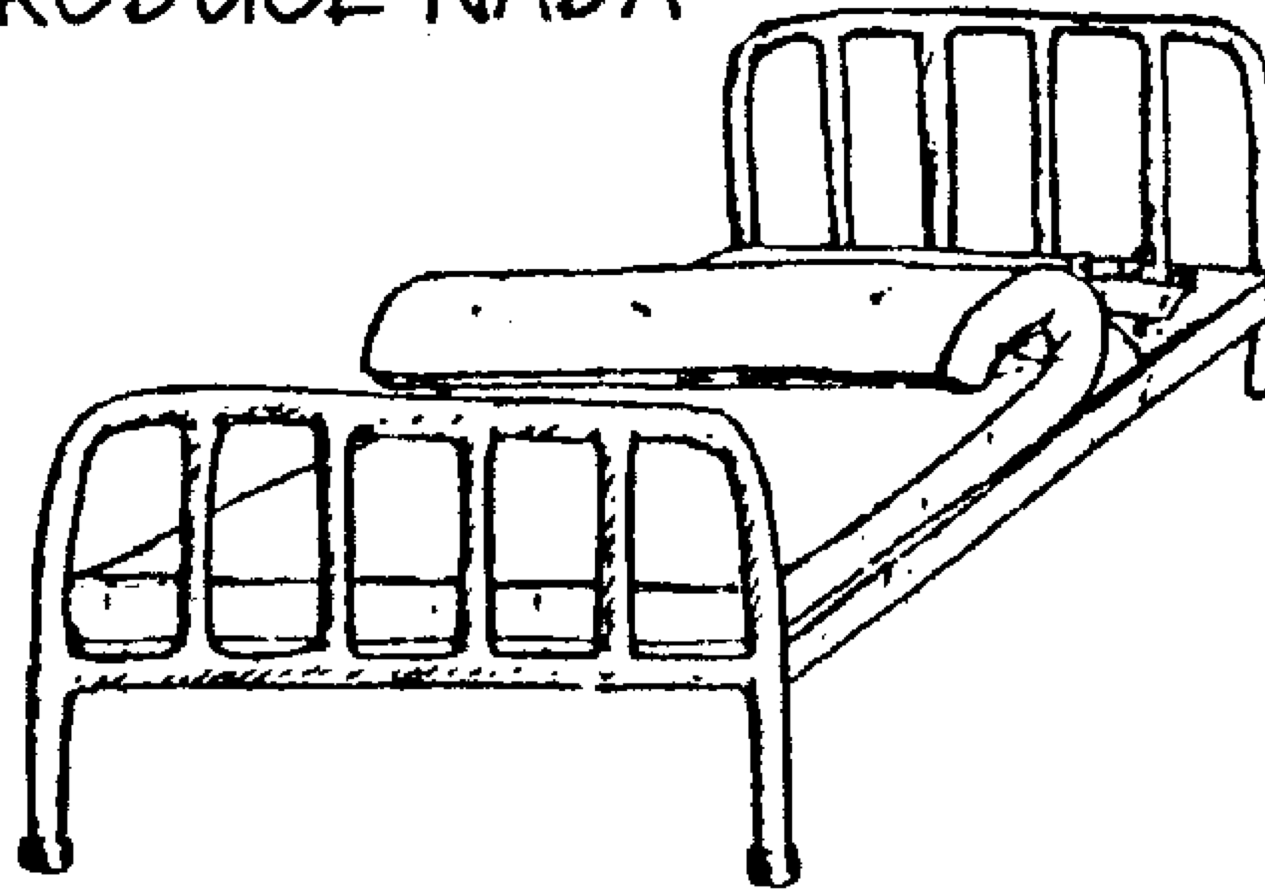
$
$
$
$
$
$
$
$
$
$
____
$ DINERO QUE VOY A GASTAR DURANTE EL PERÍODO

EN ESTE FORMATO PLANEO EL MANEJO DEL DINERO:

FINCA EL PROGRESO PERÍODO DEL 1 DE SEPTIEMBRE AL 20 DE DICIEMBRE	
DINERO QUE TENGO	
DINERO QUE VOY A RECIBIR	+
TOTAL DE ENTRADAS DE DINERO EN EL PERÍODO	
DÍNERO QUE VOY A GASTAR	−
DÍNERO QUE ME VA A SOBRAR O ME VA A FALTAR EN EL PERÍODO	

¡ IMPORTANTE !

EL DINERO GUARDADO
NO PRODUCE NADA



POR ESO,
SI ME SOBRA DINERO
TENGO QUE UTILIZARLO
PARA PRODUCIR MAS . . .

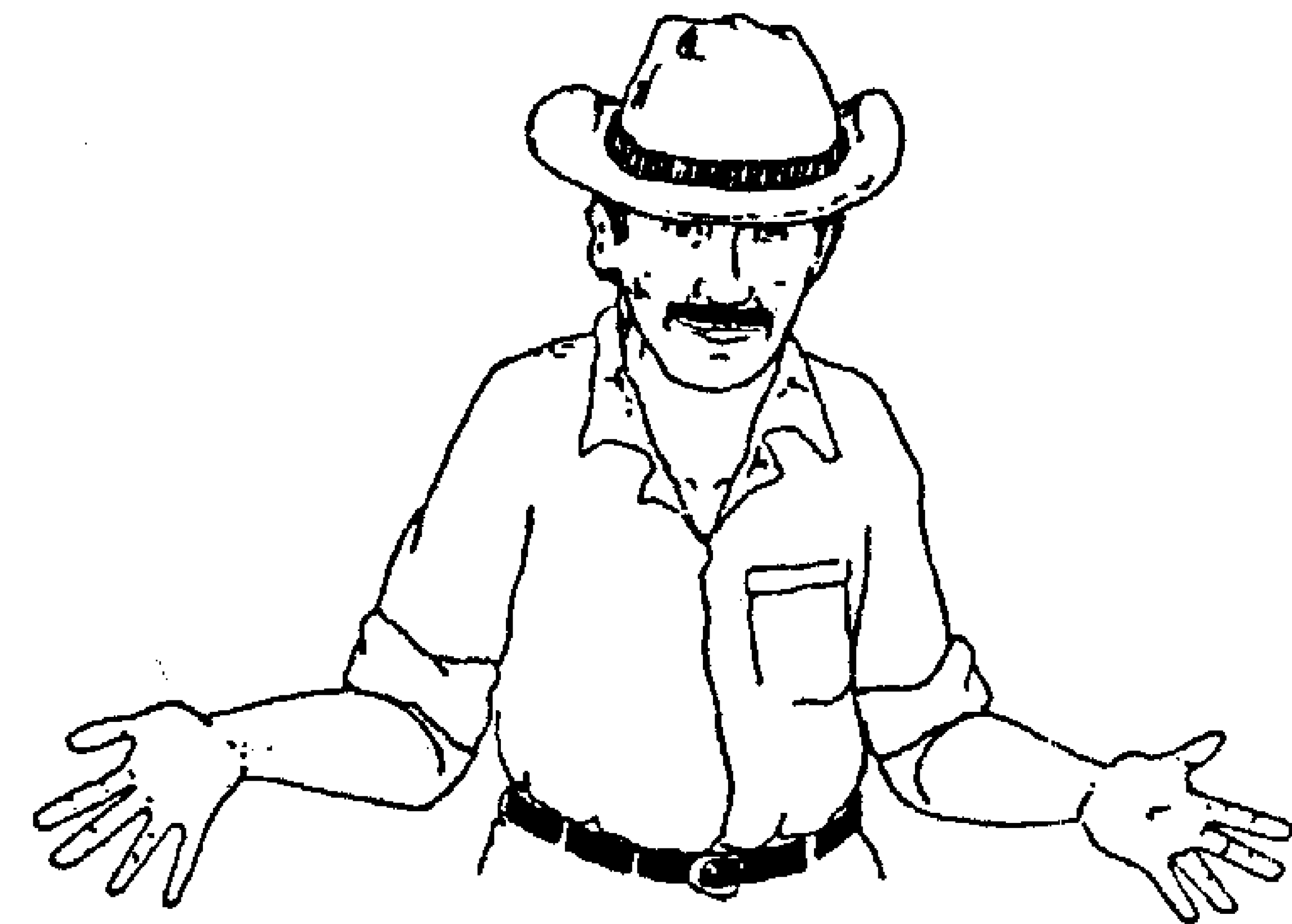
EN CAMBIO,
SI ME FALTA DINERO
TENGO QUE CONSEGUIR
UN PRESTAMO

POR EJEMPLO:

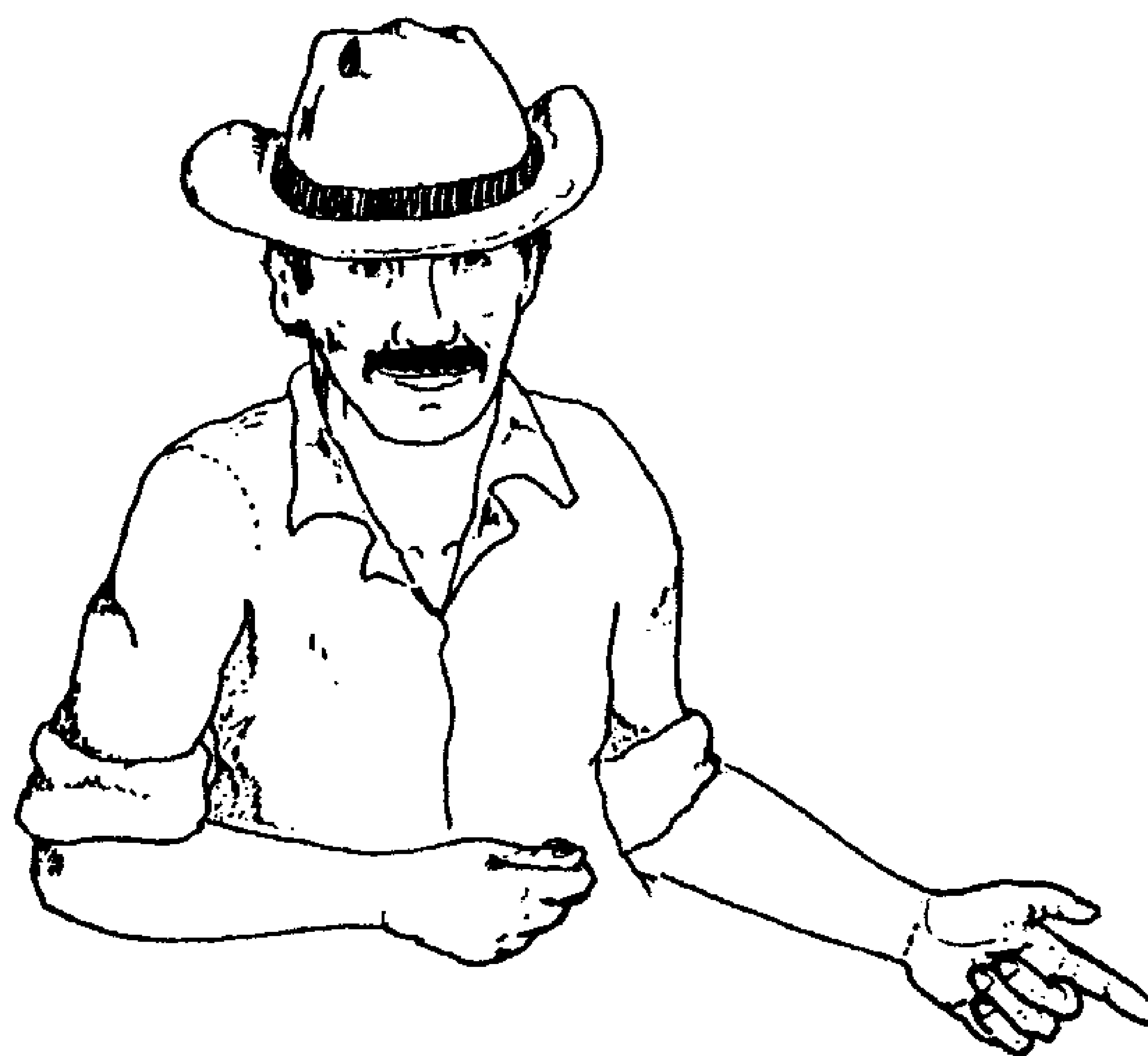
. COMPRO MAS ANIMALES
DE CEBA, DE CRÍA O DE PRODUCCIÓN

. COMPRO HERRAMIENTAS
Y EQUIPOS

. AUMENTO LOS CULTIVOS



MI PROYECTO DE PRODUCIR FRUTA TROPICAL TIENE UN VALOR DE $ 560.000 Y DEBO PAGARLOS EN 3 PERIODOS DE 16 MESES CADA UNO CON UN INTERÉS MENSUAL DEL 3 %



ENTONCES :

$ 560.000	÷	3	=	$ 186.667
VALOR DEL PRÉSTAMO		NÚMERO DE PERIODOS EN QUE PAGO LA DEUDA		ABONO A LA DEUDA EN CADA PERIODO DE PRODUCCIÓN

HAGO LA CUENTA DE LOS INTERESES DE CADA PERÍODO

$ 560.000 (VALOR DEL PRÉSTAMO) x 3 % (PORCENTAJE DE INTERÉS MENSUAL) = $ 16.800 (VALOR A PAGAR POR LOS INTERESES DE CADA MES)

$ 16.800 (VALOR A PAGAR POR LOS INTERESES DE CADA MES) X 16 (NÚMERO DE MESES DEL PERÍODO) = $ 268.800 (INTERESES DEL PRIMER PERÍODO DE PRODUCCIÓN)

AHORA CALCULO LA CUOTA QUE DEBO PAGAR EN EL PRIMER PERÍODO...

$ 268.800 (INTERESES DEL PRIMER PERÍODO DE PRODUCCIÓN) + $ 186.667 (PRIMER ABONO A LA DEUDA) = $ 455.467 (CUOTA QUE DEBO PAGAR EN EL PRIMER PERÍODO)

SALDO $ 373.333

CALCULO LAS CUOTAS DEL SEGUNDO PERÍODO

$ 560.000	—	$ 186.667	=	$ 373.333
VALOR DEL PRÉSTAMO		PRIMER ABONO A LA DEUDA		LO QUE QUEDO DEBIENDO DESPUÉS DEL PRIMER ABONO

$ 373.333	X	3 %	X	16	=	$ 179.200
NUEVO VALOR DE LA DEUDA		PORCENTAJE DE INTERÉS MENSUAL		NÚMERO DE MESES DEL PERÍODO		INTERESES DEL SEGUNDO PERÍODO DE PRODUCCIÓN

$ 179.200	+	$ 186.667	=	$ 365.867
INTERESES DEL SEGUNDO PERÍODO DE PRODUCCIÓN		SEGUNDO ABONO A LA DEUDA		CUOTA QUE DEBO PAGAR EN EL SEGUNDO PERÍODO

SALDO $ 186.666

...Y POR ULTIMO CALCULO EL TERCER PERIODO

$ 373.333	−	$ 186.667	=	$ 186.666
NUEVO VALOR DE LA DEUDA		SEGUNDO ABONO A LA DEUDA		LO QUE QUEDO DEBIENDO DESPUES DEL SEGUNDO ABONO

$ 186.666	x	3 %	x	16	=	$ 89.600
NUEVO VALOR DE LA DEUDA		PORCENTAJE DE INTERES MENSUAL		NUMERO DE MESES DEL PERIODO		INTERESES DEL TERCER PERIODO DE PRODUCCION

$ 89.600	+	$ 186.667	=	$ 276.267
INTERESES DEL TERCER PERIODO DE PRODUCCION		ULTIMO ABONO A LA DEUDA		ULTIMA CUOTA A PAGAR EN EL TERCER PERIODO

SALDO $ 0

CUADRO RESUMEN

VALOR DEUDA	ABONO A CAPITAL		INTERESES DEL PERIODO		TOTAL A PAGAR EN EL PERIODO	SALDO
\$ 560.000	\$ 186.667	+	\$ 268.800	=	\$ 455.467	\$ 373.333
\$ 373.333	\$ 186.667	+	\$ 179.200	=	\$ 365.867	\$ 186.666
\$ 186.666	\$ 186.667	+	\$ 89.600	=	\$ 276.267	— 0 —

PARA PRACTICAR LO APRENDIDO

CALCULO EL VALOR DE LAS CUOTAS DEL PERÍODO PARA CANCELAR UN PRÉSTAMO DE ACUERDO CON LA SIGUIENTE INFORMACIÓN:

PROYECTO PRODUCTIVO: PROCESAR FRUTA TROPICAL
VALOR DEL PRÉSTAMO: $ 729.000
PLAZO PARA PAGARLO: 36 MESES
TASA DE INTERÉS: 3 % MENSUAL VENCIDO

CADA PERÍODO PRODUCTIVO ES DE 3 MESES

$ 729.000 ÷ 12 = $ 60.750 → ABONO A LA DEUDA EN CADA PERÍODO DE PRODUCCIÓN

$ 729.000 X 3 % = $ 21.870 → VALOR A PAGAR POR LOS INTERESES DE CADA MES

$ 21.870 X 3 = $ 65.610 → INTERESES DEL **PRIMER** PERÍODO DE PRODUCCIÓN

TOTAL A PAGAR EN EL PRIMER PERÍODO $ 126.360

$ ________ – ______ = $ ________ → NUEVO SALDO

$ ________ X ____% = $ ________ → VALOR A PAGAR POR LOS INTERESES DE CADA MES

$ ________ X ______ = $ ________ → INTERESES DEL **SEGUNDO** PERÍODO DE PRODUCCIÓN

TOTAL A PAGAR EN EL SEGUNDO PERÍODO $ ____________

$ ________ – ______ = $ ________ → **NUEVO SALDO**

CONTINUACIÓN . . .

$ ________ X ______ = $ __________ → VALOR A PAGAR POR LOS INTERESES DE CADA MES

$ ________ X ______ = $ __________ → INTERESES DEL **TERCER** PERÍODO DE PRODUCCIÓN

TOTAL A PAGAR EN EL TERCER PERÍODO $ ______________

$ ________ — ______ = $ __________ → NUEVO SALDO

$ ________ X ____%__ = $ __________ → VALOR A PAGAR POR LOS INTERESES DE CADA MES

$ ________ X ______ = $ __________ → INTERESES DEL **CUARTO** PERÍODO DE PRODUCCIÓN

TOTAL A PAGAR EN EL CUARTO PERÍODO $ ______________

$ ________ — ______ = $ __________ → NUEVO SALDO

... Y CONTINUO REALIZANDO EL EJERCICIO

CUADRO RESUMEN

VALOR DEUDA	ABONO A CAPÍTAL	ÍNTERESES DEL PERÍODO	TOTAL A PAGAR EN EL PERÍODO	SALDO
		+	=	
		+	=	
		+	=	
		+	=	
		+	=	
		+	=	
		+	=	
		+	=	
		+	=	
		+	=	
		+	=	
		+	=	

COMPARO MÍ EJERCÍCÍO CON EL DE LA PÁGÍNA 53

¡ YA ESTÁN LISTOS MIS PLANES ! DE FINANCIACIÓN

AHORA SÍ MANOS A LA OBRA...

... ME VOY A SOLICITAR EL PRÉSTAMO.

PARA SOLICITARLO DARÉ LOS SIGUIENTES PASOS :



1. PREPARO UNA BUENA PRESENTACIÓN DE MI PROYECTO.

2. HAGO LA SOLICITUD DEL PRÉSTAMO A LA ENTIDAD FINANCIERA.

3. PREPARO LOS DOCUMENTOS QUE ME PIDEN.

1. ASÍ PREPARO LA PRESENTACIÓN DE MÍ PROYECTO:



- REVISO MIS PLANES
- LOS ORDENO EN LA MENTE
- HAGO UNA PRESENTACIÓN POSITIVA DEL PROYECTO QUÉ RESPONDA A LAS SIGUIENTES PREGUNTAS:

  ¿ EN QUÉ CONSISTE MI PROYECTO ?
  ¿ POR QUÉ ES NECESARIO MI PROYECTO ?
  ¿ POR QUÉ ME SIENTO SEGURO DE PODER REALIZARLO ?

¡ MUCHO CUIDADO !

LA PRESENTACIÓN DE MI PROYECTO DEBE SER POSITIVA PERO TAMBIÉN **REALISTA.**

¡ CLARO !

LAS ENTIDADES FINANCIERAS NO CREEN EN CUENTAS ALEGRES NI PRESTAN DINERO PARA HACER CASTILLOS EN EL AIRE ...

2. HAGO LA SOLICITUD DEL PRÉSTAMO:



- • ME VOY A HABLAR CON EL QUE MANEJA LA ENTIDAD FINANCIERA
- •• LE EXPLICO MI PROYECTO DE ACUERDO CON LA PRESENTACIÓN QUE TENGO PREPARADA
- ••• LE PIDO EL PRÉSTAMO

3. PREPARO LOS DOCUMENTOS QUE ME PIDEN:

• EL FORMULARIO DE SOLICITUD DEL PRÉSTAMO

LO LLENO CUIDADOSAMENTE

- CON BUENA LETRA
- CON LA INFORMACIÓN CLARA Y COMPLETA

•• LAS REFERENCIAS:

SON LAS RECOMENDACIONES
DE LA GENTE QUE CONOCE
MI HONESTIDAD
Y MI BUEN COMPORTAMIENTO COMERCIAL

Y PUEDEN SER:

LAS REFERENCIAS PERSONALES

LAS DAN MIS AMIGOS
Y PERSONAS CONOCIDAS

LAS REFERENCIAS BANCARIAS

LAS DAN LOS BANCOS
O CAJAS DE AHORROS
DONDE TENGO MI DINERO
O UN CRÉDITO

LAS REFERENCIAS COMERCIALES

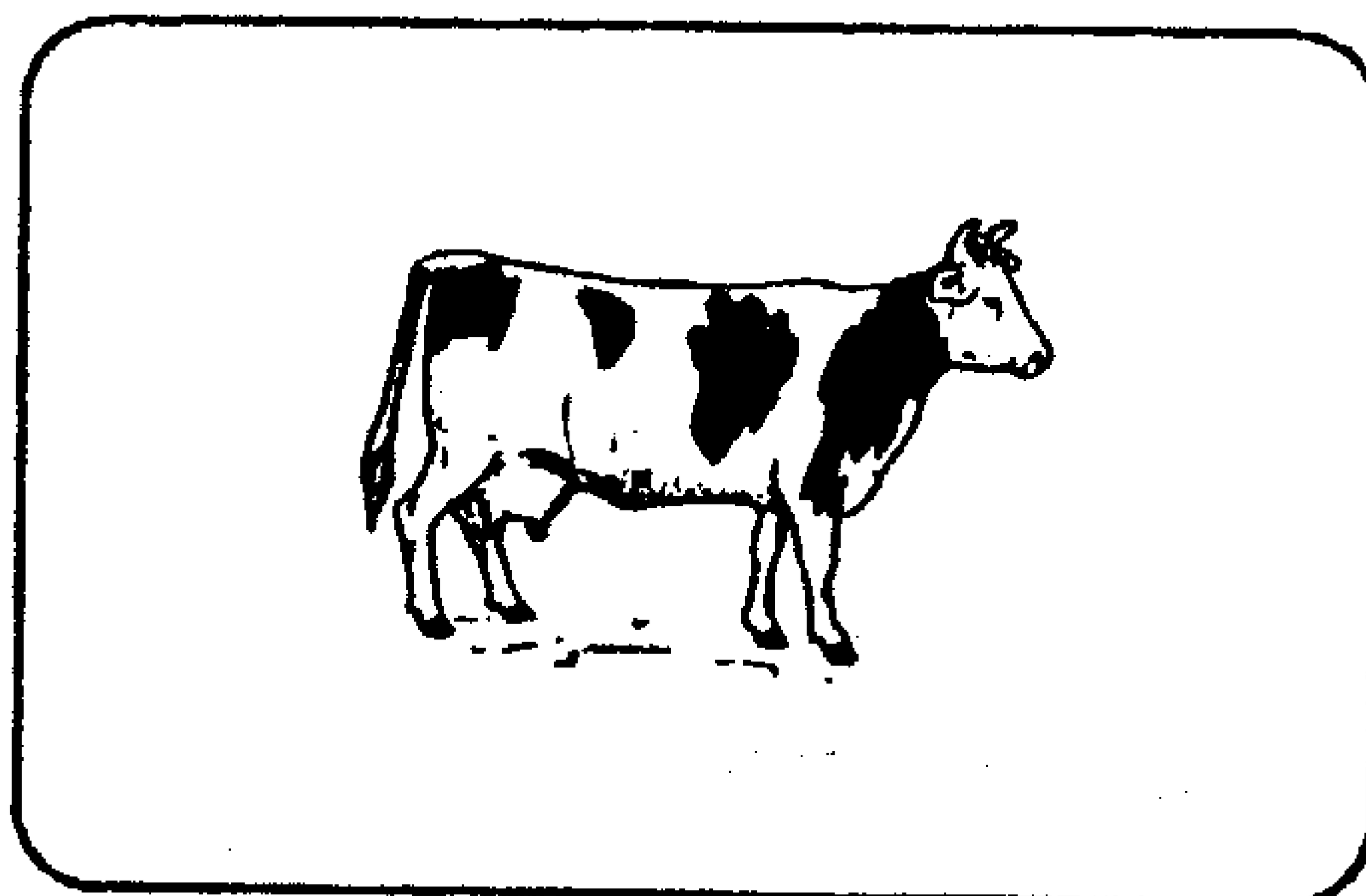
LAS DAN LAS EMPRESAS O PERSONAS
QUE HAN HECHO NEGOCIOS CONMIGO
POR EJEMPLO:
EL ALMACÉN DONDE TENGO CRÉDITO

••• LA GARANTÍA :

ES EL RESPALDO QUE EL BANCO ME PIDE
PARA ESTAR SEGURO DE RECUPERAR
EL DINERO QUE ME VA A PRESTAR

Y PUEDE SER:

LA PRENDA :



DAR MI VACA LECHERA EN PRENDA
QUIERE DECIR
QUE ME COMPROMETO A ENTREGARLA
EN PAGO POR LA DEUDA
SI NO LOGRO DEVOLVER EL DINERO

EL FIADOR :



ES UNA PERSONA CONOCIDA
QUE SE COMPROMETE
A PAGAR MI DEUDA
SI YO NO PUEDO PAGARLA

.... LA INFORMACIÓN SOBRE MI FINCA:

EL BANCO NECESITA CONOCER:

DIAGNÓSTICO DE MI FINCA

- ¿CÓMO FUNCIONA?
- ¿QUÉ TAN ORGANIZADA ESTÁ?
- ¿QUÉ ACTIVIDADES DESARROLLA?

MIS ESTADOS FINANCIEROS:

- BALANCE GENERAL
- ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS



AHORA HAGO EL PLAN PARA FINANCIAR MI PROYECTO:

DEFINO EL VALOR DE MI PRÉSTAMO:

__________ — __________ = __________

VALOR DE LA INVERSIÓN — DINERO QUE TENGO = VALOR DEL PRÉSTAMO

HAGO LA CUENTA DE LOS INTERESES:

NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA O DEL PRESTAMISTA: __________

$__________ X __________ % = __________ → SE PAGAN __________

VALOR DEL PRÉSTAMO — INTERÉS — VALOR DE LOS INTERESES

NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA O DEL PRESTAMISTA: __________

$__________ X __________ % = __________ → SE PAGAN __________

VALOR DEL PRÉSTAMO — INTERÉS — VALOR DE LOS INTERESES

ESCOJO EL PRÉSTAMO MÁS FAVORABLE: __________

FIJO EL PLAZO PARA PAGAR LA DEUDA:

- DIVIDO EL VALOR TOTAL DEL PRÉSTAMO POR EL NÚMERO DE PERÍODOS EN QUE LO VOY A PAGAR; EL RESULTADO ME DA EL ABONO A LA DEUDA EN CADA PERÍODO

$ ______________ ÷ ______________ = $ ______________

VALOR DEL PRÉSTAMO ÷ NÚMERO DE PERÍODOS EN QUE PAGA LA DEUDA = ABONO A LA DEUDA EN CADA PERÍODO DE PRODUCCIÓN

•• HAGO LA CUENTA DE LOS INTERESES DEL PERÍODO:

$ ______________ X ______________ = $ ______________

VALOR DEL PRÉSTAMO X PORCENTAJE DE INTERÉS MENSUAL = VALOR A PAGAR POR LOS INTERESES DE CADA MES

$ ______________ X ______________ = $ ______________

VALOR A PAGAR POR LOS INTERESES DE CADA MES X NÚMERO DE MESES DEL PERIODO = INTERESES DEL PRIMER PERÍODO DE PRODUCCIÓN

CALCULO EL VALOR DE LAS CUOTAS MENSUALES :

VALOR DEL PRÉSTAMO : (SEGÚN MI PROYECTO)
PLAZO PARA PAGARLO : (SEGÚN MI PROYECTO)
TASA DE INTERÉS: (SEGÚN MI PROYECTO)

$ ________ ÷ ______ = $ ________ → ABONO A LA DEUDA EN CADA PERÍODO DE PRODUCCIÓN

$ ________ X ______ = $ ________ → VALOR A PAGAR POR LOS INTERESES DE CADA MES

$ ________ X ______ = $ ________ → INTERESES DEL PRIMER PERÍODO DE PRODUCCIÓN

$ ________ $\frac{Y}{Y}$ ______ = $ ________ → ABONO A LA DEUDA EN CADA PERÍODO DE PRODUCCIÓN

$ ________ X ______ = $ ________ → VALOR A PAGAR POR LOS INTERESES DE CADA MES

$ ________ X ______ = $ ________ → INTERESES DEL SEGUNDO PERÍODO DE PRODUCCIÓN

$ ________ $\frac{Y}{Y}$ ______ = $ ________ → ABONO A LA DEUDA EN CADA PERÍODO DE PRODUCCIÓN

$ ________ X ______ = $ ________ → VALOR A PAGAR POR LOS INTERESES DE CADA MES

$ ________ X ______ = $ ________ → INTERESES DEL TERCER PERÍODO DE PRODUCCIÓN

CUADRO RESUMEN

VALOR DEUDA	ABONO A CAPITAL	INTERESES DEL PERÍODO	TOTAL A PAGAR EN EL PERÍODO	SALDO
	+	=		
	+	=		
	+	=		
	+	=		
	+	=		
	+	=		
	+	=		
	+	=		
	+	=		
	+	=		
	+	=		

AHORA SÍ ESTOY LISTO PARA SOLICITAR EL PRÉSTAMO:

1. PREPARO LA PRESENTACIÓN DE MI PROYECTO:

¿EN QUÉ CONSISTE MI PROYECTO?

____

____

____

____

¿POR QUÉ ES NECESARIO MI PROYECTO?

____

____

____

____

¿POR QUÉ ESTOY SEGURO DE PODER REALIZAR MI PROYECTO?

____

____

____

____

2. HAGO LA SOLICITUD DEL PRÉSTAMO

3. PREPARO LOS DOCUMENTOS QUE ME PIDEN:



1. EL FORMULARIO DE SOLICITUD DEL PRÉSTAMO

2. LAS REFERENCIAS

PERSONALES: ______________________________

COMERCIALES: ______________________________

BANCARIAS: ______________________________

3. LA GARANTÍA :

____

____

____

____

4. LA INFORMACIÓN SOBRE MI FINCA:

- EL DIAGNÓSTICO DE MI FINCA
- LOS ESTADOS FINANCIEROS



CONSULTO MI EJERCICIO CON EL INSTRUCTOR
Y MANOS A LA OBRA

RESULTADO DEL EJERCICIO DE LA PÁGINA 8:

CONSEGUIR EL DINERO NECESARIO PARA REALIZAR UN PROYECTO ES LO MISMO QUE	→	3	1) HACER UN PRÉSTAMO
CUANDO EL DINERO PARA REALIZAR EL PROYECTO SALE DE LOS RECURSOS DE LA FINCA SE USA LA	→	4	2) FINANCIACIÓN EXTERNA
CUANDO LOS RECURSOS DE LA FINCA NO SON SUFICIENTES PARA REALIZAR EL PROYECTO HAY QUE USAR LA	→	2	3) FINANCIARLO
LA FINANCIACIÓN EXTERNA ES LO MISMO QUE	→	1	4) FINANCIACIÓN INTERNA

A. MÍ FÍNCA TÍENE UN PROYECTO PRODUCTÍVO QUE VALE $ 350.000 Y NO TÍENE DÍNERO AHORRADO.

EL VALOR DEL PRÉSTAMO ES $ 350.000

B. MÍ FÍNCA TÍENE UN PROYECTO PRODUCTÍVO QUE VALE $ 280.000 Y TÍENE $ 36.000 EN UNA CUENTA DE AHORROS;

EL VALOR DEL PRÉSTAMO ES $ 244.000

RESULTADO DEL EJERCICIO DE LA PÁGINA 18 :

1. MARCO CON UNA X LAS AFIRMACIONES QUE SON CORRECTAS

____ EL INTERÉS ES IGUAL AL VALOR DEL PROYECTO
_X_ EL INTERÉS ES COMO UN ALQUILER QUE PAGO POR EL DINERO PRESTADO
_X_ EL DINERO QUE PAGO A LA ENTIDAD QUE ME HACE EL PRÉSTAMO, DURANTE EL TIEMPO QUE ME DEMORE EN PAGARLO, ES EL INTERÉS DEL PRÉSTAMO.
____ POR LO GENERAL, LOS INTERESES SE PAGAN POR MES VENCIDO.
_X_ EL VALOR DE LOS INTERESES LO DEBO TENER EN CUENTA DENTRO DEL COSTO DE LOS INTERESES

2. CALCULO EL VALOR MENSUAL DE LOS INTERESES :

EL VALOR DEL PRÉSTAMO ES $ 285.000

EL INTERÉS MENSUAL ES 3%

• ___$ 285.000___ X ___3 %___ = $ ___8.550___

TOCA PAGAR ___$ 8.550___ MENSUALES
DURANTE EL TIEMPO QUE
TARDE EN PAGAR LA DEUDA

CONTENIDO Y DISEñO DIDACTICO:
María Eugenia Carvajal de Guerrero
Jorge Arturo Matínez Arango
Jorge Iván Restrepo Ramos.

Correcciones para la 3a edición:
Juan Pablo Bedoya F.

Este manual fue producido y editado
por la FUNDACION CARVAJAL.
Se prohibe su reproducción total o parcial
sin previa autorización de la entidad.

Cali, noviembre de 1994 - Tercera Edición